

التعليمة رقم 07-16 المؤرخة في 1 سبتمبر 2016 المتعلقة بتسهيله القرض الهامشي

المادة الأولى: تهدف هذه التعليمة، في إطار تدابير المواد 2،4،26،27،28 و 41 من النظام رقم 02-09 المؤرخ في 26 مايو 2009 المتعلق بعمليات السياسة النقدية وأدواتها وإجراءاتها، والمادة 32 من النظام رقم 04-05 المؤرخ في 13 أكتوبر 2005 المتضمن نظام التسوية الإجمالية الفورية للمبالغ الكبيرة والدفع المستعجل، إلى تحديد كفيات وضع قيد التنفيذ لتسهيله القرض الهامشي.

المادة 02: تعتبر تسهيلة القرض الهامشي تسهيلة دائمة تُمنح للبنوك من طرف بنك الجزائر لحصولهم على السيولة لمدة 24 ساعة بمعدل فائدة مُحدد مسبقا مقابل أوراق مقبولة في عمليات السياسة النقدية. يتم اللجوء إلى تسهيلة القرض الهامشي بمبادرة من البنوك لتلبية احتياجاتهم المؤقتة للسيولة.

المادة 03: طبقا لتدابير المادة 32 من النظام رقم 04-05 المذكور أعلاه، في حالة استحالة سداد القرض لليوم ذاته من طرف البنك، يتم اعتبار الوضعيات المدينة المتبقية التي تظهر في نهاية اليوم في حسابات التسديد للجهات المقابلة والمفتوحة لدى بنك الجزائر، تلقائيا كطلب للجوء إلى تسهيلة القرض الهامشي.

المادة 04: يمكن لكل بنك يستجيب لمعايير القبول، المشاركة في تسهيلة القرض الهامشي. تتم المساهمات بالسيولة بأخذ الأوراق العمومية المؤهلة والقابلة للتفاوض و/أو الأوراق الخاصة المؤهلة على سبيل الأمانة لمدة 24 ساعة.

لا يوجد أي حد للمبالغ التي يمكن الحصول عليها في إطار تسهيلة القرض الهامشي. يجب ألا يقل المبلغ المطلوب عن 10.000.000 دينار. يعبر عن المبالغ التي تتجاوز هذه القيمة على أساس شرائح تبلغ كل واحدة منها 1.000.000 دينار. لبنك الجزائر الحق في قبول أو رفض الأوراق الممكن اقتراحها كضمان.

لا يمكن للأوراق المقبولة كضمان أن تكون محل عمليات أخرى. يجب أن تُسجل الأوراق العمومية مسبقا في الجانب الدائن لحساب السندات للبنك المعني في سجلات بنك الجزائر.

المادة 05: إن الاحتياجات المؤقتة لإعادة التمويل لمدة 24 ساعة، التي تم الحصول عليها في شكل تسهيلة القرض الهامشي، تُكافأ بنسب العمليات الأساسية لإعادة التمويل مضافا إليها هامشا ب (100، 150، 200 نقطة أساس). يسدد القرض المتعاقد بشأنه في يوم العمل الموالي. إن معدل الفائدة على هذه التسهيلة هو معدل فائدة بسيط، محسوب على أساس العدد الحقيقي للأيام/360. ويسدد إلى بنك الجزائر في أجل استحقاق القرض.

المادة 06: للحصول على تسهيلة القرض الهامشي، يجب أن يُقدّم البنك طلبا إلى بنك الجزائر من خلال أرضية نظام الدفع الإجمالي الفوري للمبالغ الكبيرة والدفع المستعجل أو عبر الفاكس إلى مديرية الأسواق المالية والنقدية لبنك الجزائر. إن هذا الطلب، المؤكد عليه من خلال النظام التوافقي أو خلافا لذلك عبر الفاكس، حسب النماذج المرفقة في الملحق 1 والملحق 2، يجب أن يُشار فيه إلى مبلغ القرض المطلوب ورقم هوية الأوراق المالية الدولية (ISIN) للسندات العمومية المقترحة وتاريخ إجراء العملية وتاريخ استحقاق السندات، كأقصى تقدير قبل ستون (60) دقيقة من إقفال نظام الدفع الإجمالي الفوري للمبالغ الكبيرة والدفع المستعجل.

المادة 07: بعد التحقق من أنّ رصيد حساب السندات للجهة المقابلة يغطي طلبها لتسهيل القرض الهامشي، يُفيد بنك الجزائر في الجانب الدائن لحساب التسديد نقدا لهذه الجهة المقابلة ويُفيد في الجانب المدين لحسابه السندات المبلغ المطلوب، وهذا قبل إقفال نظام الدفع الإجمالي الفوري للمبالغ الكبيرة والدفع المستعجل، المحدد على الساعة 16 و30 دقيقة. تُقدّر قيمة السندات العمومية المحولة لصالح بنك الجزائر على أساس قيمها الاسمية مُخفّضة بخصم قدره 10%. تُقدّر قيمة السندات الخاصة المقبولة على أساس عتبات إعادة التمويل المحددة بالقوانين السارية المفعول.

طبقا للمادة 41 من النظام 02-09 المذكور أعلاه، يتمّ تسديد القرض والفوائد المطلوبة، حصريا بواسطة نظام الدفع الإجمالي الفوري للمبالغ الكبيرة والدفع المستعجل المشار إليه سابقا.

المادة 08: يمكن أن يشارك البنك غير الوسيط في السوق الأولية (non SVT) في عمليات تسهيلة القرض الهامشي وأن يقوم بالتسديد نقدا للسندات المتعلقة بها عبر وسيط البنك الموافق.

المادة 09: يتم الإعلان عن نسبة الفائدة على تسهيلة القرض الهامشي من طرف بنك الجزائر. يمكن أن يكون محل تغيير في أي وقت. يسري مفعول هذا التغيير ابتداء من يوم العمل الموالي لإعلانه.

المادة 10: طبقا لتدابير المادة 04 من النظام رقم 02-09 المذكور أعلاه، يمكن لبنك الجزائر أن يُقضى بنكا أو عدة بنوك من الحصول على تسهيلة القرض الهامشي.

المادة 11: تدخل هذه التعلّيمية حيز التطبيق ابتداء من تاريخ الإمضاء عليها.

الجزائر، في 1 سبتمبر 2016

المحافظ

محمد لوكال

الملحق 1 من التعلية رقم 16-07 المؤرخة في 1 سبتمبر 2016

طلب تسهيلة القرض الهامشي
(أوراق عمومية قابلة للتفاوض ومقبولة)

اسم وعنوان الجهة المقابلة البنكية:

المرسل إليه: بنك الجزائر

الموضوع: طلب تسهيلة القرض الهامشي

تاريخ العملية:

تاريخ استحقاق العملية:

مبلغ القرض: مليون دينار (بالأرقام والحروف)

مبلغ السند الإجمالي للتعبئة (BGM):

(الأساس + الفوائد)

قائمة مفصلة للأوراق الموضوعية على سبيل الضمان

رقم ISIN	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة الاسمي	المبلغ الاسمي	المبلغ المقيم حسب أسعار السوق

اسم، وظيفة وإمضاء المسؤول
والمؤهل للجهة المقابلة

موافقة مديرية الأسواق النقدية والمالية
لبنك الجزائر

الملحق 2 من التعلية رقم 16-07 المؤرخة في 1 سبتمبر 2016

طلب تسهيلة القرض الهامشي
(أوراق خاصة مقبولة)

اسم وعنوان الجهة المقابلة البنكية:

المرسل إليه: بنك الجزائر

الموضوع: طلب تسهيلة القرض الهامشي

تاريخ العملية:

تاريخ استحقاق العملية:

مبلغ القرض: مليون دينار (بالأرقام والحروف)

مبلغ السند الإجمالي للتعبئة (BGM):

(الأساس + الفوائد)

قائمة مفصلة للأوراق الموضوع على سبيل الضمان

اسم المقرض	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة	مبلغ القرض

اسم، وظيفة وإمضاء المسؤول
والمؤهل للجهة المقابلة

موافقة مديرية الأسواق النقدية والمالية
لبنك الجزائر